



## **Estados Financieros Consolidados 1T21**

**Información a que se refieren las “Disposiciones de Carácter General aplicables a la Información Financiera de las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros al 31 de marzo de 2021.**

# Contenido

Balance General Consolidado .....	Pág. 3
Estado de Resultados Consolidado.....	Pág. 4
Estado de Variaciones en el Capital Contable .....	Pág. 5
Estado de Flujos de Efectivo Consolidado.....	Pág. 6
Calificación de Cartera.....	Pág. 7



**GRUPO FINANCIERO MULTIVA, SOCIEDAD ANÓNIMA BURSÁTIL DE C.V.**  
**CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL, ALCALDÍA MIGUEL HIDALGO C.P. 11650 CIUDAD DE MÉXICO**  
**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2021**  
**(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO Y CAPITAL</u>	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	\$ 1,008	<b>CAPTACIÓN</b>	\$ 46,151
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	12,375
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	29,639	Depósitos a plazo	33,776
Títulos para negociar	29,639	Del público en general	20,844
Títulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	<u>12,932</u>
Títulos conservados a vencimiento	<u>0</u>	Títulos de crédito emitidos	0
<b>DEUDORES POR REPORTOS (SALDO DEUDOR)</b>	4,064	Cuenta global de captación sin movimientos	0
<b>DERIVADOS</b>	0	<b>PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	14,027
Con fines de negociación	0	De exigibilidad inmediata	400
Con fines de cobertura	<u>0</u>	De corto plazo	970
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	50,090	De largo plazo	<u>12,657</u>
Créditos comerciales	25,041	<b>RESERVAS TÉCNICAS</b>	0
Actividad empresarial o comercial	1,102	<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	22,308
Entidades gubernamentales	<u>23,947</u>	<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	0
Créditos de consumo	2,323	Reportos (saldo acreedor)	0
Créditos a la vivienda	212	Préstamo de valores	0
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	<u>52,625</u>	Derivados	0
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	1,573	Otros colaterales vendidos	<u>0</u>
Créditos comerciales	1,573	<b>DERIVADOS</b>	0
Actividad empresarial o comercial	3	Con fines de negociación	0
Entidades financieras	98	Con fines de cobertura	<u>0</u>
Créditos de consumo	378	<b>CUENTAS POR PAGAR A REASEGURADORES Y REAFIANZADORES (NETO)</b>	0
Créditos a la vivienda	<u>378</u>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	894
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	<u>2,052</u>	Impuesto a la utilidad por pagar	5
<b>CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS</b>	<u>54,677</u>	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	46
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGO CREDITICIOS</b>	<u>( 1,655)</u>	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	<u>53,022</u>	Acreedores por liquidación de operaciones	272
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS:</b>	0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>571</u>
<b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO</b>	0	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	0
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	<u>53,022</u>	<b>IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)</b>	0
<b>CUENTAS POR COBRAR DERIVADAS DE PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y CRÉDITO OTORGADOS POR LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y FIANZAS (NETO)</b>	0	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	2
<b>DEUDORES POR PRIMA (NETO)</b>	0	<b>TOTAL PASIVO</b>	<u>83,382</u>
<b>CUENTAS POR COBRAR A REASEGURADORES Y REAFIANZADORES (NETO)</b>	0	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	391	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	805	Capital Social	2,451
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	135	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	19	Prima en venta en acciones	<u>918</u>
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	790	<b>CAPITAL GANADO</b>	
<b>OTROS ACTIVOS</b>	455	Reservas de Capital	204
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	436	Resultado de ejercicios anteriores	3,318
Otros activos a corto y largo plazo	<u>19</u>	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<u>\$ 90,328</u>	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
		Resultado neto	<u>55</u>
		<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<u>6,946</u>
		<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<u>\$ 90,328</u>

<u>CUENTAS DE ORDEN</u>		<u>OPERACIONES POR CUENTA PROPIA</u>	
<b>OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS</b>		<b>BIENES EN FEDECOMISO O MANDATO</b>	\$ 18,391
<b>CLIENTES CUENTAS CORRIENTES</b>		Fideicomisos	\$ 18,348
Bancos de clientes	\$ 8	Mandatos	43
Liquidación de operaciones de clientes	<u>( 458)</u>	<b>BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN</b>	77,628
	<u>( 450)</u>	<b>COMPROMISOS CREDITICIOS</b>	9,840
<b>OPERACIONES EN CUSTODIA</b>		<b>COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD</b>	8,606
Valores de clientes recibidos en custodia	48,872	Deuda Gubernamental	8,606
Valores de clientes en el extranjero	0	Deuda Bancaria	0
	<u>48,872</u>	Otros Títulos de Deuda	<u>0</u>
<b>OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES</b>		<b>COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD</b>	4,537
Operaciones de reportos por cuenta de clientes	11,208	Deuda Gubernamental	4,537
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	6,672	Deuda Bancaria	0
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	4,537	Otros Títulos de Deuda	<u>0</u>
Fideicomisos administrados	<u>6,984</u>	<b>INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	84
	<u>29,401</u>	<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO</b>	123,359
<b>TOTAL POR CUENTA DE TERCEROS</b>	<u>\$ 77,823</u>	<b>TOTALES POR CUENTA PROPIA</b>	<u>\$ 242,445</u>

\*El saldo histórico del capital social al 31 de marzo de 2021 es de \$2,451 millones de pesos\*

\* El presente balance general consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los criterios de Contabilidad para las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

DIRECTOR GENERAL	DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS	DIRECTORA DE AUDITORÍA	CONTADOR GENERAL
JAVIER VALADEZ BENÍTEZ	GUSTAVO A. ROSAS PRADO	SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA	IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

<https://www.multiva.com.mx/>  
<https://www.multiva.com.mx/grupo-financiero-estados-financieros>  
<https://portalofotoinfo.cnfv.gov.mx/Paginas/Inicio.aspx>

Ingresos por intereses	\$ 1,499
Ingresos por primas (Neto)	0
Gastos por intereses	(1,047)
Incremento neto de reservas técnicas	0
Siniestralidad, reclamaciones y otras obligaciones contractuales (Neto)	0
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>452</b>
Estimación preventiva para riesgo crediticios	11
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>463</b>
Comisiones y tarifas cobradas	189
Comisiones y tarifas pagadas	(103)
Resultado por intermediación	34
Otros ingresos (egresos) de la operación	(19)
Gastos de administración y promoción	(483)
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>81</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>81</b>
Impuestos a la utilidad causados	(17)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	(9)
	(26)
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>55</b>
Operaciones discontinuadas	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>55</b>
Participación no controladora	0
<b>RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA</b>	<b>\$ 55</b>

" El presente estado de resultados consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los criterios de Contabilidad para las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

DIRECTOR GENERAL

JAVIER VALADEZ BENÍTEZ

DIRECTORA DE AUDITORÍA

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

CONTADOR GENERAL

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

<https://www.multiva.com.mx/>  
<https://www.multiva.com.mx/grupo-financiero-estados-financieros>  
<https://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>



**GRUPO FINANCIERO MULTIVA, S.A.B. DE C.V.**  
**CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL ALCALDÍA MIGUEL HIDALGO C.P. 11650 CIUDAD DE MÉXICO**  
**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2021**  
**(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

Concepto	Capital contribuido			Capital ganado						Total Capital Contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	Participación no controladora	
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	\$ 2,451	\$ 0	\$ 918	\$ 204	\$ 3,211	\$ 0	\$ 0	\$ 107	\$ 0	\$ 6,891
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>										
Suscripción de acciones										0
Capitalización de utilidades										
Constitución de reservas				0						0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					107			(107)		0
Pago de dividendos										
Otros	0		0	0	0					0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>107</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(107)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>										
<b>Utilidad integral</b>										
Resultado neto								55		55
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta										
Efecto acumulado por conversión										
Resultado por tenencia de activos no monetarios										
Otros										0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>55</b>	<b>0</b>	<b>55</b>
<b>Saldo al 31 de marzo de 2021</b>	<b>\$ 2,451</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 918</b>	<b>\$ 204</b>	<b>\$ 3,318</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 55</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 6,946</b>

\* El presente estado de variaciones en el capital contable consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los criterios de Contabilidad para las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivado de las operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de variaciones en capital contable consolidado, fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben\*.

DIRECTOR GENERAL	DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS	DIRECTORA DE AUDITORÍA	CONTADOR GENERAL
JAVIER VALADEZ BENÍTEZ	GUSTAVO A. ROSAS PRADO	SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA	IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

<https://www.multiva.com.mx/>  
<https://www.multiva.com.mx/grupo-financiero-estados-financieros>  
<https://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>

<b>Resultado neto</b>		<b>\$ 55</b>
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>		
Resultado por valorización de títulos para negociar, neto		0
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro		0
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo		15
Amortizaciones de activos intangibles		15
Reservas técnicas		0
Provisiones		(65)
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		26
Participación de los trabajadores en las utilidades causada y diferida		0
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas		0
Otros		13
		4
<b>Actividades de operación</b>		
Cambio en inversiones en valores		969
Cambio en deudores por reporto		59
Cambio en cartera de crédito		3,087
Cambio en bienes adjudicados		24
Cambio en otros activos operativos		(19)
Cambio en captación		(1,993)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		(94)
Cambio en acreedores por reporto		(2,733)
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		0
Cambio en otros pasivos operativos		40
Pago de impuestos a la utilidad		(58)
		(718)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>(659)</b>
<b>Actividades de inversión</b>		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		0
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas		0
Pagos por adquisición de activos intangibles		(4)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>		<b>(4)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		<b>0</b>
Incremento o disminución neta de efectivo		(663)
Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación		0
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>		<b>1,671</b>
<b>Disminución o aumento de efectivo y equivalentes</b>		<b>\$ 1,008</b>

" El presente estado de flujos de efectivo consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los criterios de Contabilidad para las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivados de las operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de flujo de efectivo, fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben"

DIRECTOR GENERAL

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

JAVIER VALADEZ BENÍTEZ

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

DIRECTORA DE AUDITORÍA

CONTADOR GENERAL

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ



**GRUPO FINANCIERO MULTIVA, SOCIEDAD ANÓNIMA BURSÁTIL DE C.V.**  
**CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL, ALCALDÍA MIGUEL HIDALGO C.P. 11650 CIUDAD DE MÉXICO**  
**CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA**  
**AL 31 DE MARZO DE 2021**  
**(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

Exceptuada Calificada	Importe de Cartera Crediticia	Reservas preventivas necesarias					
		Cartera Comercial	Entidades Financieras	Entidades Gubernamentales	Cartera de consumo	Cartera hipotecaria de vivienda	Total de reservas preventivas
Riesgo A	44,792	113	8	52	22	1	196
Riesgo B	7,158	128	7	32	24	1	192
Riesgo C	378	20	5	0	6	0	31
Riesgo D	1,704	635	1	0	10	6	652
Riesgo E	644	185	0	0	80	278	543
<b>Total</b>	<b>54,676</b>	<b>1,081</b>	<b>21</b>	<b>84</b>	<b>142</b>	<b>286</b>	<b>1,614</b>

**Reservas adicionales 41**

**Total estimación preventiva 1,655**

**Notas:**

- Las cifras para la calificación y constitución de reservas preventivas son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de marzo de 2021.
- La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y a la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).
- El exceso en las reservas preventivas constituidas se explica por lo siguiente: Constitución de reservas preventivas por intereses devengados sobre créditos vencidos.

Al 31 de marzo de 2021 la estimación preventiva para riesgos crediticios de la cartera comercial se desglosa como sigue:

Cartera Comercial	Específicas	Generales	Total
Entidades Financieras	7	14	21
Entidades Gubernamentales	52	32	84
Actividad Empresarial	113	968	1,081
<b>Total</b>	<b>172</b>	<b>1,014</b>	<b>1,186</b>

<https://www.multiva.com.mx/>

<https://www.multiva.com.mx/grupo-financiero-estados-financieros>